

СОВОКУПНЫЙ НОРМИРОВАННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ МАНЕВРЕННОСТИ КАК ОСНОВНОЙ ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОЙ ПРОЧНОСТИ БАНКА

А.Б. Стефанишина

Университет банковского дела Национального банка Украины, alla@bank.gov.ua

В настоящее время оценке финансовой устойчивости коммерческих банков придается большое значение. Оценка финансовой устойчивости банков – проблема, решению которой уделяется много внимания самими банками, контролирующими органами, другими субъектами хозяйствования, которым необходимо хранить финансовые активы в банках. Поэтому определение проблемных банков на ранних стадиях с использованием только официальной доступной информации является актуальной задачей.

Каждое кредитно-финансовое учреждение как генератор банковского развития обладает собственным уровнем финансовой прочности. Количественно финансовую прочность банка можно определить на основе сравнения фактических результатов его деятельности с наилучшими показателями (максимально возможными). Чем выше эта разница, тем в большей степени возможности саморазвития банка ограничены и тем ниже уровень его финансовой прочности.

В применяемых методиках определения устойчивости банка оценка надежности (или финансовой прочности) в основном сводится к определению фактических значений его экономических показателей. В целях оценки финансовой прочности банковского сектора Украины нами были ис-

пользованы показатели, представленные в инструкции Национального банка Украины «про порядок регулирования деятельности банков в Украине» [1]. Итоговое значение финансовой прочности банка предлагается определять как интегральный показатель соответствующих оценок. По каждому из коэффициентов выводится соотношение между фактическими и максимально возможными результатами.

Финансовая прочность банка определяется значением совокупного нормированного коэффициента маневренности по данному банку и сравнивается с соответствующим значением нормативного совокупного коэффициента маневренности, отражающего нормативное значение для банков, относящихся к группам высокой, удовлетворительной, низкой и критической финансовой прочности.

Банк является финансово прочным, если значение коэффициента маневренности окажется больше (или равно) значения нормативного совокупного коэффициента маневренности для группы банков, имеющих статус финансово прочных. Идеальное значение данного соотношения, определяемого отклонением фактического и нормативного коэффициентов маневренности, составляет 0, что достигается при их полном совпадении. Фактические значения коэффициентов, как правило, намного ниже нормативных коэффициентов маневренности, соответствующих лучшему значению финансовой прочности. Чем больше разница между ними, тем меньше числовое значение данного показателя финансовой прочности, которое по всем показателям и группам находится в интервале от 0 до 100%. Финансовая прочность предполагает минимальную степень разброса значений коэффициентов, входящих в группы показателей оценки финансовой устойчивости банков. Чем в большей мере они приближены друг к другу, тем выше уровень финансовой прочности банка в целом.

Нами предлагается следующий метод оценки финансовой прочности банка, представленный таким алгоритмом.

1. Расчет среднего значения каждого коэффициента по всем группам показателей оценки финансовой устойчивости банка.

2. Определение итогового стандартизованного показателя значения норматива абсолютной финансовой прочности банка.

Расчет должен производиться по формуле:

$$Kn = \sum_{j=1}^n K_j / N \quad (1)$$

где K_n – итоговый стандартизованный показатель значения норматива абсолютной финансовой прочности банка;

K_j – среднее значение j -го показателя в группе по всем анализируемым банкам;

N – количество показателей оценки финансовой устойчивости банка.

3. Расчет итогового стандартизованного показателя, отражающего финансовую прочность банка:

$$K_j = \sum_{i=1}^n K_{ij} / N \quad (2)$$

где K_i – итоговый показатель, характеризующий финансовую прочность i -го банка.

4. Определение коэффициента финансовой маневренности каждого банка по формуле:

$$K_{\phi m} = \left| 1 - K_j / K_n \right| \times 100\% \quad (3)$$

Выражение взято по модулю, поскольку для целей исследования важен не знак, а сам факт величины их отклонений. Формула вычисления интегрированного показателя уровня финансовой прочности банка предусматривает следующие математические ограничения: интегрированный

показатель должен варьироваться в пределах от 0 до 1, причем минимальное его значение приближено к 0, а максимальное – к 1.

С помощью предлагаемого метода можно оценить уровень финансовой прочности банка. Если интегрированный показатель финансовой маневренности анализируемого банка имеет значение 0 до 5%, то его состояние можно охарактеризовать как обладающее высокой финансовой прочностью. Если итоговое значение от 5 до 10%, то состояние банка отличается удовлетворительной финансовой прочностью, то есть банк находится в предкризисной ситуации. Если интегрированный показатель финансовой маневренности принимает значение от 10 до 20%, то это свидетельствует о низком уровне финансовой прочности, о достаточно неблагоприятном состоянии развития данного банка, его финансовой надежности и стабильности. В таблице представлена рейтинговая оценка 17 крупных банков Украины на начало 2010 года, полученная на основе предложенного инструментария оценки финансовой прочности коммерческих банков.

Таблица – Рейтинг крупных коммерческих банков Украины на основе коэффициента маневренности на 01.01.2010 г.

Присвоенный номер коммерческого банка	Коэффициент маневренности, %	Ранг	Оценка финансовой прочности
Высокая финансовая прочность, $Kфм \leq 5,0$			
12	0,7364	1	Высокая
16	0,9622	2	Высокая
9	0,9852	3	Высокая
8	1,3785	4	Высокая
11	2,5177	5	Высокая
7	2,6589	6	Высокая
4	4,6496	7	Высокая
Удовлетворительная финансовая прочность, $5,0 \leq Kфм \leq 10,0$			
2	5,0910	8	Удовлетворительная
5	5,2572	9	Удовлетворительная
1	5,6900	10	Удовлетворительная
6	8,3881	11	Удовлетворительная
Низкая финансовая прочность, $10,0 \leq Kфм \leq 20,0$			
13	11,3750	12	Низкая
17	13,0445	13	Низкая
10	14,4595	14	Низкая
3	19,6558	15	Низкая
Критическая финансовая прочность, $20,0 \leq Kфм$			
14	23,5589	16	Критическая
15	24,5717	17	Критическая

Стабильность значимых показателей – признак стабильности банка в целом. Если у коммерческого банка капитал значительно изменяется каждый месяц то в одну, то в другую сторону, доверия он не вызовет. В связи с этим важным является вопрос об определении меры «значительности колебаний» показателей или их изменчивости, которая и будет являться основной характеристикой финансовой прочности банка.

Таким образом, на основе вышеизложенного можно сделать вывод, что значение любого экономического показателя, отклоняющегося на 5% от нормативного, можно считать оптимальным управленческим решением, характеризующим деятельность банковских менеджеров. В данном случае можно предположить, что устраняется известное противоречие банковского менеджмента — соотношение устойчивости и прибыльности. Как правило, высокая надежность сопровождается низкими доходами, а низкая устойчивость – высокими доходами за счет вложений в высокодоходные активы с высокими рисками. Например, банк, имеющий высокий рейтинг по совокупной оценке финансовой устойчивости, может иметь низкий запас финансовой прочности, и наоборот – кредитно-финансовые организации, характеризующиеся как имеющие удовлетворительное финансовое состояние, обладают высоким запасом финансовой прочности.

Для поддержания финансовой стабильности банков, сведения к минимуму вероятности краха банковской системы в целом банковский контроль должен способствовать обеспечению функционирования банковского сектора с минимальным риском, выявлению рискованных показателей в деятельности кредитно-финансовых организаций, активно содействовать наращиванию доходов кредитных организаций за счет проведения менее рискованных операций и созданию резервов для возмещения потерь не за счет средств вкладчиков и кредиторов, а за счет повышения эффективности банковского менеджмента. Для реализации указанных задач предлагается проводить мониторинг и определять кредитный рейтинг банков по всему спектру показателей и с учетом оценки управленческих решений, принимаемых банками, учитывающих доходность и риски банков. Исследования банков Украины показывают, что интегральная оценка устойчивости банков и их финансовая прочность значительно различаются. Возникает вопрос: какая организация проводит наиболее эффективные управленческие решения и оптимальную финансовую политику? В связи с этим при оценке финансового состояния банков целесообразно вносить дополнительные критерии к существующим оценкам финансовой устойчивости. Целесообразно использовать методы многокритериального экспертного оценивания на основе оценочной системы, включающей показатели финансовой устойчивости и финансовой прочности кредитно-финансовой организации.

Литература:

1. Постанова Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» [Електронний ресурс] № 368 від 28.08.2001 р. – Режим доступу : www.rada.gov.ua